

Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid

> Retouradres Postbus 90801 2509 LV Den Haag

Stichting Geldbelangen



Postbus 90801
2509 LV Den Haag
Parnassusplein 5
T 070 333 44 44
F 070 333 44 00
www.rijksoverheid.nl

Contactpersoon

Datum 0 9 NOV. 2015
Betreft Pensioenknip en (verlenging) fiscaal acceptabele aankooptermijn pensioen

Onze referentie
2015-0000276517

Geachte heer Gc

Mede namens de Staatssecretaris van Financiën bericht ik u als volgt naar aanleiding van uw brief d.d. 24 september 2015 over bovengenoemd onderwerp.

Informatieverstrekking over de pensioenknip
In uw brief schrijft u dat verzekeraars slecht inspelen op de mogelijkheid van de pensioenknip en zelfs niet in alle gevallen een pensioenknip aanbieden. U verzoekt om de verzekeraars te wijzen op hun verantwoordelijkheid om aan iedere klant informatie over de pensioenknip aan te bieden, ook als het kapitaal van een andere verzekeraar komt.

Zoals ik heb gemeld in de brief aan de Tweede Kamer van 14 oktober jl. over de pensioenknip, blijkt uit overleg met het Verbond van Verzekeraars en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) dat er een goede start is gemaakt met de implementatie van de opnieuw opengestelde pensioenknip. [1] Ik zie op dit moment dan ook geen aanleiding om verzekeraars op hun verantwoordelijkheden te wijzen. Wel zal de informatieverstrekking over de pensioenknip onderwerp van gesprek blijven in het overleg dat geregeld zal plaatsvinden tussen het ministerie van SZW, het Verbond van Verzekeraars en de AFM.

Verder wijs ik op het volgende. Zoals is aangegeven in de antwoorden op Kamervragen ten tijde van de eerste pensioenknip, wordt de Tijdelijke regeling pensioenknip als volgt uitgelegd.[2] Deelnemers dienen door hun pensioenuitvoerder tijdig geïnformeerd te worden over de mogelijkheid van de pensioenknip. Als een deelnemer, gewezen deelnemer of andere aanspraakgerechtigde verzoekt om gesplitste aankoop van het pensioen en er is voldaan aan de voorwaarden van de Tijdelijke regeling pensioenknip, dan is de pensioenuitvoerder verplicht om aan dat verzoek mee te werken. Als een pensioenuitvoerder deze medewerking weigert, kan betrokkene de uitvoerder daarop aanspreken en als dat niet tot medewerking leidt, naar de rechter

[1] Kamerstukken II 2015/16, 32 043, nr. 286.
[2] Kamerstukken II 2011/12, Aanhangsel Handelingen nr. 2874.

stappen. Het bovenstaande geldt ook voor de ontvangende pensioenuitvoerder in de situatie dat de deelnemer gebruik maakt van de mogelijkheid om over te stappen naar een andere pensioenuitvoerder ('shoppen').

Verder is het voor mensen die gebruik maken van de pensioenknip van belang om jaarlijks geïnformeerd te worden over de waarde van de beleggingen alsmede de (hoogte van de) pensioenuitkering die met die waarde kan worden ingekocht. Op die manier kunnen betrokkenen weloverwogen het moment kiezen waarop zij de levenslange pensioenuitkering aankopen. Pensioenuitvoerders mogen voor deze informatieverstrekking kosten in rekening brengen. Dat staat ook in de toelichting op de Tijdelijke regeling pensioenknip.

Verlengen aankooptermijn
Voorts vraagt u om een verlenging van de aankooptermijn van pensioenuitkeringen. Bij expiratie van een pensioenpolis moet binnen een redelijke termijn een recht op een pensioenuitkering worden aangekocht. Om naast de regeling pensioenknip extra ruimte te bieden aan verzekeringnemers die gebruik willen maken van het in voorbereiding zijnde wetsvoorstel variabele pensioenuitkeringen, is aan uw verzoek tegemoetgekomen. De redelijke aankooptermijn is tijdelijk verlengd tot 31 december 2016.[3] Hierdoor hebben verzekeringnemers de mogelijkheid om een beperkte periode te wachten met het aankopen van een pensioenuitkering, zodat zij gebruik kunnen maken van het in voorbereiding zijnde wetsvoorstel variabele pensioenuitkering.

Met vriendelijke groet,
de Staatssecretaris van Sociale Zaken
en Werkgelegenheid,

Jetta Klijnsma

[3] Zie Vraag & Antwoord 'Overschrijding redelijke termijn voor de aankoop van een pensioenuitkering' op www.belastingdienstpensioensite.nl.